




“十二五”职业教育国家规划教材
经全国职业教育教材审定委员会审定
财政部规划中等职业学校财经商贸类教材

外贸单证实务

WAIMAO DANZHENG SHIWU

张云 主编

 中国财政经济出版社

“十二五”职业教育国家规划教材
经全国职业教育教材审定委员会审定
财政部规划中等职业学校财经商贸类教材

外贸单证实务

张云 主编

王真 刘 隰 副主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

外贸单证实务 / 张云主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2015. 5

“十二五”职业教育国家规划教材 财政部规划中等职业学校财经商贸类教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 5850 - 8

I. ①外… II. ①张… III. ①进出口贸易 - 原始凭证 - 中等专业学校 - 教材
IV. ①F740. 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 276278 号

责任编辑: 唐 堂

责任校对: 徐艳丽

封面设计: 汪俊宇

版式设计: 兰 波

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 15.5 印张 374 000 字

2015 年 5 月第 1 版 2015 年 5 月北京第 1 次印刷

定价: 36.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 5850 - 8/F · 4727

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报电话: 010 - 88190492、QQ: 634579818

编写说明

本书是“十二五”职业教育国家规划教材、财政部规划教材，经全国职业教育教材审定委员会审定。

进入21世纪以来，我国积极融入贸易全球化进程，对外贸易迅猛发展，目前已成为世界第一出口大国。随着对外贸易的快速发展，外贸分工越来越细化，在整个对外贸易业务中单证工作已成为外贸企业的关键环节。外贸单证操作技能也是外贸人员必须具备的基本技能。为了使中等职业教育能够培养出高素质的制单专门人才，满足外贸企业对单证员的需求，我们根据外贸企业的工作要求，编写了本教材。

本书在编写过程中，通过项目导向，任务引领，以一笔信用证为付款方式的出口贸易合同履行为主线，根据实际业务步骤设计了四个项目，每一个项目又设不同的任务，学生每完成一个任务就学会了一项技能，力求体现职业教育特色，加强实践技能教学，突出学生动手能力的培养，保证职业教育符合实际工作岗位的需要。

本教材在编写过程中主要突出以下几个特点：

1. 采用项目教学，充分体现工学结合。教材通过“项目情境”、“英文储备”、“工作认知”、“工作指导”、“工作演练”、“工作评价”和“项目实训”等环节循序渐进，让学生以职业人身份进行学习，突出了学生的主体地位，让学生在学中做，教师在做中教。

2. 直观性和趣味性强。在相关抽象的理论内容中插入图片、表格、流程图，增强了教材的直观性和趣味性，加大了可操作性。

3. 文字精练、深入浅出、简单易学，适应当前中等职业学校学生的学习特点。

4. 采用大量实际工作案例，体现了教学过程的实践性和职业性。教材中贯穿了各种不同类型的实际工作案例，极大方便了课堂讲授和学生实训，教学资料丰富且符合工作要求。

本教材由青岛外事服务职业学校高级教师张云任主编，王真、刘阳任副主编。参加本书编写的人员有：王真（项目一、二）、刘阳（项目五），张云（项目四），孟静（导论、项目三运输单据），王海燕（项目三的保险单据），其中山东省食品进出口公司国际结算部中心主任王海燕提供了大量单据资料。全书由张云、王真总纂、定稿。

本课程为72学时，各学校可根据学生的实际情况酌情安排。学时分配见下表（仅供参考）。

学时分配建议

课程内容	学时数		
	合计	讲授	实训
导论 认识外贸单证	2	2	0
项目一 制单依据	10	6	4
项目二 结汇单据	20	10	10
项目三 运输单据和保险单据	14	8	6
项目四 通关单据	14	8	6
项目五 综合练习	12	0	12
合 计	72	34	38

本书为用书学校任课老师提供了课后练习答案和电子课件，如有需要，请登录中国财经教育网（<http://cjjc.cfeph.cn> 或 www.zgcjyy.com）下载。

本书可作为中等职业学校国际商务专业及其他相关专业的教材，同时还可作为外贸行业单证岗位培训和自学用书。

本书在编写过程中，得到了有关外贸公司领导专家和专家的大力支持与帮助，参阅了有关论著与资料，编者在此深表衷心感谢。

限于编者水平，书中错误在所难免，敬请读者及有关专家批评指正！

编 者
2015年3月

目 录

导 论

认识外贸单证

1

项目一

制单依据

5

任务一

认知外贸合同

7

任务二

开立、审核、修改信用证

19

项目二

结汇单据

48

任务一

缮制商业发票

49

任务二

缮制装箱单

60

任务三

缮制汇票

68

任务四

缮制产地证

75

任务五

缮制其他结汇单据

91

项目三

运输单据和保险单据

106

任务一

缮制托运单

108

任务二

缮制海运提单

120

任务三

缮制保险单 ■ 132

项目四

通关单据 ■ 147

任务一

缮制报检单 ■ 148

任务二

缮制报关单 ■ 162

项目五

综合练习 ■ 187

任务一

综合制单练习 ■ 188

任务二

综合审单练习 ■ 207

附录

ICC跟单信用证统一惯例(UCP600) ■ 225

参考文献

■ 239

情境导入

张丽是一名国际商务专业的学生，经学校招生就业处介绍，进入青岛海富贸易有限公司进行一年的顶岗实习，由资深业务员李华指导她的工作。

报到的第一天，师傅李华带着张丽参观了公司的进出口业务部、单证部、储运部、报关报检部等部门，李华对每个业务部门的工作进行了简单的介绍。张丽的实习岗位是单证部的单证员，师傅告诉她单证员的工作贯穿于进出口贸易业务的全过程，需要从业者具备扎实的进出口业务专业知识、熟练的职业技能，在制单业务中务必做到“正确、完整、及时、简明、整洁”。听完师傅的介绍后，张丽深感单证员工作的重要，并充满了信心。

导 论

认识外贸单证

一、外贸单证的含义

外贸单证 (Foreign Trade Document) 是指国际贸易中处理的各种文件和证明，反映在进出口业务中是指国际贸易中的单据 (包括商业发票、装箱单、产地证、保险单、检验检疫证书、报关单、进出口许可证、提单、装船通知、汇票、受益人证书等) 和信用证。

在国际贸易业务中，买卖双方凭借进出口业务中的各种单据来相应处理货物的发运、保险、商检、通关和提货、支付等手续。因此，狭义的单证指单据和信用证，广义的则指各种文件和证明。

二、外贸单证的种类

国际贸易中涉及的单证很多，而且每一笔交易所需要的单证也不尽相同，但总的来说，可以分为以下几类：

(一) 根据贸易双方的工作责任划分

(1) 进口单证：进口地企业及有关部门涉及的单证，如进口许可证、合同、信用证、进口货物报关单等。

(2) 出口单证：出口地企业及有关部门涉及的单证，如出口许可证、出口货物报关单、商业发票、包装单据、保险单据、合同、信用证、汇票、运输单据、装船通知等。

(二) 根据单证的用途划分

(1) 资金单据：汇票、支票、本票等用以取得款项的凭证。

(2) 商业单据：商业发票、包装单据。

(3) 货运单据：各种运输方式单据的统称，如海运提单、航空运单、铁路运单、邮政收据等。

(4) 保险单据：保险公司出具的保险单、保险凭证。

(5) 官方单据：官方机构出具的单据和证明，如许可证、原产地证明、品质证书、卫生证等。

(6) 附属单据：寄单证明、寄样证明、装运通知等。

三、外贸单证的作用

(一) 单证是国际结算的基本工具

国际贸易中的商品买卖，在实际业务中主要表现为单据的交换。卖方提交单据，代表交付货物，买方付款赎取单据，代表买到货物。在国际贸易结算中，无论采取何种支付方式，买卖双方都要发生单据的交接。

资料卡

在国际结算的三种主要方式中，信用证以银行信用作为保证付款的支付方式长期以来一直处于主导地位，我国出口企业的使用率高达 50% ~ 60%。国际商会《跟单信用证统一惯例》第五条“单据与货物、服务或履约行为”规定：银行处理的是单据，而不是单据可能涉及的货物、服务或履约行为；第十四条“单据审核标准”规定：按指定行事的指定银行、保兑行（如有的话）及开证行须审核交单，并仅基于单据本身确定其是否在表面上构成相符交单。

与此同时，国际贸易中货物的单据化为货物买卖时货权的过渡与转移带来了便利。因此，现代贸易又称为单据买卖的贸易。

(二) 单证是履行合同的必要手段

在国际贸易中，买卖双方相隔遥远，在大多数情况下，货物与货款的对流并非直接进行，而必须通过单证作为交换的手段。在出口贸易合同履行过程中的单证，一般可以分为两类：一类具有商品属性，代表商品；另一类具有货币属性，它们有的直接代表货币，有的为货币的支付做出承诺或做出有条件的保证等。每种单据都有其特定的功能。它们的签发、组合、流转和应用反映了合同履行的进程，也反映了买卖双方权责的产生、转移和终止。由此可见，单据是履行合同的必要手段。

(三) 单证工作是出口企业经营管理的环节

单证工作贯穿于合同履行的全过程，在合同履行的不同阶段都会有相应的单证出具、组合和流通。合同的内容、信用证条款、货源安排、检验检疫、租船订舱、报关、交单议付等出口业务管理问题，都集中在单证上反映出来。单证工作还涉及业务工作管理中很多具体的问题，因此出口企业必须认真及时处理单据流通过程中出现的各种问题，以保证及时足额地收汇。

(四) 单证工作是政策性很强的涉外工作

外贸单证工作是一项政策性很强的涉外工作，体现着平等互利和按国际惯例办事的政策

精神。出口单证为涉外商务文件，必然体现着国家的对外政策，因此必须严格按照国家有关外贸的法规和制度办理。例如，进出口许可证关系到国家对某些进出口商品的计划管理，甚至还会涉及两国之间的贸易协定。出口单证既是收汇的依据，当发生贸易纠纷时，又是处理争议、解决索赔的依据和法律文件。

四、缮制单证的基本要求

单证工作分为审证、制单、审单、交单与归档五个环节。总要求是“四个一致”，即单单一致、单证一致、单同一致、单货一致。单单一致、单证一致是信用证业务最基本、最重要的要求，是卖方安全收汇的保障，但在实际业务中卖方还必须做到单据与所交的货物一致以及单据与货物买卖合同一致。

（一）审证

在收到信用证后，即着手审证。通知行审核信用证时重点审核开证行的资信状况、信用证的密押情况及偿付条款等；出口企业主要审核信用证条款是否与合同相符，如有不符或不能接受的条款需要及时提出，要求对方修改。

（二）制单

制作单证原则上应做到“正确、完整、及时、简明、整洁”。

1. 正确

正确是出口单证工作的前提和核心，是安全收汇的保证。正确包括两个方面的内容：一方面要求各种单据必须做到单证相符、单单相符、单货一致；另一方面，要求各种单据必须符合有关国际惯例和进出口国家有关法律法规。

2. 完整

提交的单据必须完整，它是银行审核的重要部分，一般包括三个方面的内容：

（1）单据的内容完整。任何单证都有其特定的作用，而这些作用有时通过其特定的格式、项目、内容、文字、签章等表现出来。如果格式不当、项目漏填、内容不完整、文字不全、签章遗漏，就不能构成一份有效的文件，也就不能被银行接受。

（2）单据的种类完整。信用证中所要求办理的各种单据必须齐备，不能遗漏，如有遗漏银行肯定会拒付。

（3）单据的份数完整。信用证中会明确规定提交的单据以及单据的数量，提交时应严格按照要求提供相应份数的正本或副本。

3. 及时

及时是指进出口单证工作时效性很强，必须掌握装运期、交单期及信用证的有效期等，做到及时出单。

4. 简明

单证内容应按照信用证的规定和国际贸易惯例填制，力求简明。这样不仅可以减少工作量，提高工作效率，而且有利于提高单证的质量和减少单证的差错。

5. 整洁

单据的布局要美观、大方，其格式的设计和缮制应力求标准化和规范化。如果说正确和完整是单证的内在质量，那么整洁则是单证的外观质量。单证是否整洁，不但反映出制单人

的业务熟练程度和工作态度，而且还会直接影响出单的效果。

(三) 审单

全套单据缮制完后应先预审。一般以发票为中心，以信用证为依据，严格仔细审核，做到单证、单同、单单一致。

(四) 交单

交单是议付与结汇的基础，一个企业只有按时交单才能实现顺利结汇的目的。预审无误后，应严格按信用证或合同规定的期限及时交单，防止逾期交单，影响结汇。

(五) 归档

进出口单证是涉外的单据文件，交单后还可能发生退单、拒付、索赔与仲裁，因此应保存一份完整的副本归档，做好索引，以备查阅。这也是单证工作中重要的一环。

五、出口业务单据流程图（见图1）

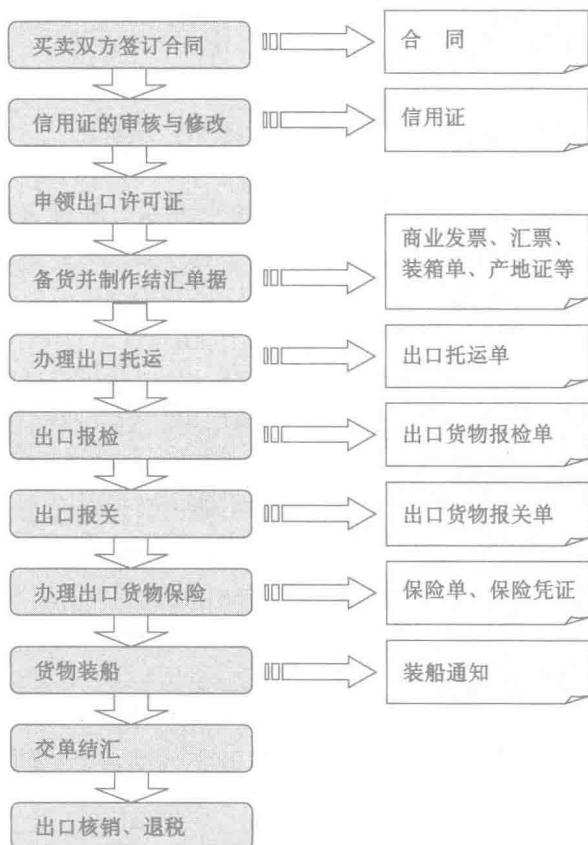


图1 国际贸易出口业务基本流程

项目一

制单依据



项目介绍

在国际贸易中，买卖双方通过交易磋商，最终达成交易，签订合同。然后根据外贸合同约定的条款履行合同，其中可以选取汇付、托收或信用证方式来支付货款。本书主要以信用证为例讲解单据的制作。

◇ 学习目标

知识目标

- 熟悉合同的形式和基本构成。
- 熟悉信用证的定义、特点、种类及流程。
- 掌握合同和信用证的主要条款。

能力目标

- 能够根据买卖双方的交易磋商内容，制作外贸合同。
- 能够根据合同条款的信息，审核信用证，找出问题条款并提出修改意见。

德育目标

培养学生一丝不苟的工作作风和团结协作的职业守则。

项目情境

张丽实习的青岛海富贸易有限公司是一家主要经营食品进出口的国际贸易公司，与荷兰的 FUTURO 公司有着长期的业务合作关系。现在，荷兰 FUTURO 公司需进口一批食品青岛春卷，2013 年 3 月 27 日来函与青岛海富贸易有限公司进行磋商，双方意见达成一致后，师傅李华起草了这批食品的销售合同，并让张丽于 4 月 12 日传真给了荷兰 FUTURO 公司，4 月 12 日收到了对方签好的合同，一个月后收到了对方银行开来的信用证。师傅李华要求张丽认真阅读合同和信用证的相关条款，根据合同审核并修改对方开来的信用证。

英文储备

Contract	合同
Sales confirmation (S/C)	销售
Commodity	商品, 货物
Quantity	数量
Unit price	单价
Amount	金额
Packing	包装
Shipping marks	唛头
Insurance	保险
Letter of credit (L/C)	信用证
Issuing bank	开证行
Beneficiary	受益人
Applicant	开证申请人
Port of loading	装运港
Port of discharge	卸货港
Description of goods	货物描述

任务分解

为了完成制单依据项目的学习，具体可分解为以下两个任务：

- (1) 缮制外贸合同。
- (2) 审核、修改信用证。

任务一 认知外贸合同

【工作认知】

一、认知合同的基本内容

在国际贸易的交易磋商过程中，当一方的发盘被另一方接受后，贸易合同即告成立，买卖双方就建立了合同关系。

(一) 合同的形式

合同的形式一般情况下有口头合同和书面合同两种。在国际货物买卖中，我国不允许书面形式以外的合同形式。

在进出口贸易中，合同的书面形式主要包括：销售合同 (Sales Contract)、销售确认书 (Sales Confirmation)、协议 (Agreement)、订单 (Order)、备忘录 (Memorandum) 和意向书 (Letter of Intent) 等。

(二) 合同的基本构成

合同一般由三部分构成，即约首、本文、约尾。

1. 约首

合同的约首是合同的序言部分，通常包括合同的名称、编号、日期、地点和买卖双方的名称、地址、电话、传真等。

2. 本文

合同的本文是合同的主体部分，通常包括合同的各项条款：品名、品质、数量、价格、包装、交货时间、装运港和目的港、支付方式、保险、检验检疫、索赔、仲裁和不可抗力条款等。

3. 约尾

合同的约尾是合同的结尾部分，通常包括合同签订的时间和地点、买卖双方签字及合同适用的法律惯例等。

(三) 合同样章

合同样章如下所示。

销售合同 SALES CONTRACT

Sellers: _____	Contract No. : _____
Address: _____	Date: _____
Buyers: _____	Signed at: _____
Address: _____	Telex: _____

Fax: _____

This Sales Contract is made by and/between the Sellers and the Buyers, whereby the Sellers agree to sell and the Buyers agree to buy the under - mentioned goods according to the terms and conditions stipulated below:

(1) 货号、品名及规格 NAME OF COMMODITY AND SPECIFICATIONS	(2) 数量 QUANTITY	(3) 单价 UNIT PRICE	(4) 金额 AMOUNT
% more or less both in amount and quantity allowed			
	Total Amount		

(5) Packing: to be packed in _____ suitable for transportation.

(6) Delivery from _____ to _____.

(7) Shipping Marks: to be supplied by the seller.

(8) Latest Shipment Date: _____.

Transshipment _____ and partial shipment _____.

(9) Terms of Payment: By 100% Irrevocable Letter of Credit payable at _____ sight in favor of the Sellers to be opened and to reach China before _____ and to remain valid for negotiation in China until _____ days after the foresaid Time of Shipment.

(10) Insurance: To be effected by Sellers for 110% of full invoice value against _____ and _____ as per _____.

(11) Quality/Quantity Discrepancy and Claim:

In case the quality and/or quantity/weight are found by the Buyers to be not in conformity with the Contract after arrival of the goods at the port of destination, the Buyers may lodge claim with the Sellers supported by survey report issued by an inspection organization agreed upon by both parties, with the exception, however, of those claims for which the insurance company and or the shipping company are to be held responsible, claim for quality discrepancy should be filed by the Buyers within _____ days after arrival of the goods at the port of destination. The Sellers shall, within _____ days after receipt of the notification of the claim, send reply to the Buyers.

(12) Force Majeure: In case of Force Majeure, the Sellers shall not be held responsible for late delivery or non - delivery of the goods but shall notify the Buyers by cable. The Sellers shall deliver to the Buyers by registered mail, if so requested by the Buyers, a certificate issued by the China Council for the Promotion of International Trade or/and competent authorities.

(13) Arbitration: All dispute arising from the execution of or in connection with this contract shall be settled amicably by negotiation. In case no settlement can be reached through negotiation the case shall then be submitted to China International Economic & Trade Arbitration Commission. In Qingdao (or in Beijing) for arbitration in act with it's sure of procedures. The arbitral award is

final and binding upon both parties for setting the Dispute. The fee for arbitration shall be borne by the losing party unless otherwise awarded.

(14) Contract shall take effect after countersign on fax by two parties' authorized representatives.

SELLERS:

BUYERS:

二、认知合同的主要条款

销售合同样章的主要条款如下:

(一) 品名条款

品名 (Commodity Name) 条款一般列明买卖双方成交商品的名称即可。

注意事项:

(1) 具体明确, 切实反映商品的情况, 如可进一步列明商品的品种、规格、型号、等级或商标等。

(2) 尽可能使用国际上通用的名称。

(二) 品质条款

品质 (Quality Of Goods), 是商品的内在素质 (包括物理、化学、生物的构造、成分和性能) 和外观形态的综合。

品质条款的基本内容是通过一定的方法对商品品质进行描述。表示品质的方法主要分为两大类: 以实物表示商品的品质和以说明表示商品品质。前者包括看货买卖和凭样品买卖; 后者包括凭规格、凭等级、凭标准、凭说明书及图样、凭商标或牌号、凭产地名称买卖。

注意事项:

(1) 对于某些品质不稳定或易出现误差的商品可规定一定的品质机动幅度或品质公差。

(2) 视商品特性采用不同的表示商品品质的方法, 凡能用一种方法表示的不宜用两种或两种以上的方法。

【例 1-1-1】

东北大米, 良好平均品质, 杂质最高 0.2%, 碎粒最高 18%, 水分最高 10%。

Dongbei Rice, F. A. Q., Admixture (Max.) 0.2%, Broken Grains (Max.) 18%, Moisture (Max.) 10%.

(三) 数量条款

数量 (Quantity of Goods), 是指以一定的度量衡单位表示商品的重量、数量、长度、面积、体积、容积等。

数量条款是买卖双方交接货物和处理争议的根据, 在买卖合同的数量条款中, 一般需订明数量和计量单位, 以重量计量的, 还须明确计量的方法。

注意事项:

(1) 必须正确掌握进出口商品的数量。

(2) 合理地规定数量机动幅度, 即溢短装条款。

【例 1-1-2】

中国大豆, 5000 公吨, 允许 5% 溢短装, 由卖方决定。

Chinese Soybean, 5000 M/T, 5% more or less allowed, at seller's option.

资料卡

《联合国国际货物销售合同公约》规定, 按约定的数量交付货物是卖方的一项基本义务, 如卖方交货数量大于约定的数量, 买方可以拒收多交的部分, 也可以收取多交部分中的一部分或全部, 但应按合同价格付款。如卖方交货数量少于约定的数量, 卖方应在规定的交货期届满前补交, 但不得使买方遭受不合理的不便或承担不合理的开支, 即使如此, 买方也有保留要求损害赔偿的权利。

(四) 价格条款

价格条款一般包括商品单价 (Unit Price) 和总值 (Total Amount) 两部分。单价包括计价货币、单位价格金额、计价单位和贸易术语。总值是单价和数量的乘积。

签订价格条款应注意: 如果合同价格中包含支付给中间商的佣金 (Commission), 则应在条款中表明。

【例 1-1-3】

每纸箱 750 美元, 成本加运费、保险费运至伦敦, 含 2% 的佣金。

USD750.00 PER CARTON, CIF C2 LONDON.

资料卡

《2010 年国际贸易术语解释通则》(INCOTERMS® 2010), 是国际商会 (ICC) 根据国际货物贸易的发展, 对 2000 通则的修订, 于 2011 年 1 月 1 日开始全球实施 (见表 1-1-1)。

表 1-1-1

国际代码	中英文名称	运输	保险	运输方式
EXW	Ex Works (named place of delivery) 工厂交货 (指定交货地点)	买方	买方	任何
FAS	Free Alongside Ship (named port of shipment) 船边交货 (指定装运港)	买方	买方	水运
FOB	Free on Board (named port of shipment) 船上交货 (指定装运港)	买方	买方	水运
FCA	Free Carrier (named place of delivery) 货交承运人 (指定交货地点)	买方	买方	任何
CFR	Cost and Freight (named port of destination) 成本加运费 (指定目的港)	卖方	买方	水运
CPT	Carriage Paid To (insert named place of destination) 运费付至 (指定目的地)	卖方	买方	任何
CIF	Cost Insurance and Freight (named port of destination) 成本加保险费、运费 (指定目的港)	卖方	卖方	水运